



福州英华职业学院
ANGLO-CHINESE COLLEGE

专业人才培养方案

专 业： 金融服务与管理

专业代码： 530201

学 制： 五年一贯制

适用年级： 2024 级

专业负责人： 蓝秋香

制订成员： 蓝秋香翁定碧黄晨楠

系部审核： 郑琳

二〇二四年五月 制

目 录

一、专业名称与代码.....	3
二、入学要求.....	3
三、修业年限.....	3
四、职业面向.....	3
五、培养目标与培养规格.....	3
（一）培养目标.....	4
（二）培养规格.....	4
六、课程设置及要求.....	5
（一）公共基础课程.....	6
1. 思政课程.....	6
2. 通识课程.....	8
（二）专业（技能）课程.....	12
1. 专业基础课程.....	12
2. 专业核心课程.....	19
3. 专业拓展课程.....	30
4、实践性教学环节.....	30
（三）课程思政要求.....	39
七、教学进程总体安排.....	42
（一）教学活动时间安排表（按周安排）.....	42
（二）课程学时比例表.....	43
（三）教学进程安排表.....	44
八、实施保障.....	49
（一）师资队伍.....	49
（二）教学设施.....	50
（三）教学资源.....	51
（四）校企合作.....	51
（五）教学方法.....	52
（六）教学评价.....	52
（七）质量管理.....	52
九、毕业要求.....	54

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称与代码

1. 专业名称：金融服务与管理

2. 专业代码：530201

二、入学要求

初中毕业生或具有同等学力者

三、修业年限

学制：五年

四、职业面向

表 1 职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位类别 或技术领域 举例	职业资格或职业技能等级证书 举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	金融业 (66-69)	银行服务人员 (4-05-01) 证券服务人员 (4-05-02) 理财专业人员 (2-06-11-04) 保险服务人员 (4-05-03) 其他金融服务人员 (4-05-99)	金融机构一线柜面 业务处理、银行信 贷业务处理、电话 咨询服务、金融数 据录入、理财方案 设计、厅堂业务引 导	银行业专业人员职 业资格、证券期货 基金业从业人员资 格、会计专业技术 资格、1+X 金融大数 据处理（中级）职 业技能等级证书、

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养思想政治合格，德智体美劳全面发展，适应福建省及海峡两岸地区经济发展需要、适应金融相关行业发展需要，培养具备扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具有良好的人文素养、职业道德和创新意识、精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展能力，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力。培养面向从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的金融鼓舞与管理专业的高素质复合型技术技能人才。

（二）培养规格

表 2 培养规格

要素	基本要求	培养规格	对应课程
素质	1. 具有正确的世界观、人生观、价值观。	坚决拥护中国共产党领导，树立新时代中国特色社会主义思想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感 and 参与意识。	《思想道德与法治》 《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》 《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》 《形势与政策》 《军事理论》 《军事技能》
	2. 具有良好的职业道德和职业素养。	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够有效进行的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。	《创新创业教育基础》 《就业指导》 《劳动教育》
	3. 具有良好	具有健康的体魄和心理、健全的人格，	《体育》

要素	基本要求	培养规格	对应课程
	的身心素质和人文素养。	能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。	《美育》 《大学生心理健康教育》 《院级公共选修课》
知识	1. 公共基础知识	具有较强的外语和计算机能力；具备发现问题、分析问题、解决问题的判断和决策能力；具有较强的语言与文字表达、人际沟通能力和组织协调能力；掌握文献检索、资料查询的基本方法。	《大学英语》 《信息技术》 《大学语文》
	2. 专业知识	具有大学专科层次所需的基础文化知识及经济类基础知识，掌握经济金融方面的基本概念、知识、理论、制度、业务和技能，达到助理经济师(金融专业)所需的基础理论、专业技能和政策要求。系统掌握金融专业的理论知识；熟练掌握银行业务、证券业务、保险业务的处理过程和方法；熟悉金融证券方面的法规政策；熟悉银行综合操作业务。掌握金融产品数字化营销。	《会计基础与实务》 《经济法基础》 《统计基础》 《银行会计实务》 《金融学基础》 《经济学基础》 《金融职业技能》 《投资学基础》 《保险学基础》 《个人理财》 《金融科技概论》 《金融服务营销》 《金融大数据处理》
能力	1. 通用能力	具有口语和书面表达能力，熟练掌握一门外语（读、写、听、说、译）和电子计算机知识，并能初步运用外语和电子计算机等现代化手段从事金融产品营销活动；具有一定的科学研究、解决实际问题的能力、信息技术应用能力、信息加工能力。	《大学英语》 《信息技术》 《大学语文》 《金融大数据处理》 《金融服务营销》
	2. 专业技术技能	具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力； 具有	《金融职业技能》 《商业银行综合柜台业

要素	基本要求	培养规格	对应课程
		按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力；具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能； 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。	务》 《银行信贷实务》 《银行会计实务》 《金融服务营销》 《证券投资模拟实训》 《保险职场实训》 《银行业务操作实训（综合实训）》

六、课程设置及要求

（一）公共基础课程

1. 思政课程

表 3 思政课程教学要求

课程名称	思想道德与法治			开课学期	7
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标：使学生领悟人生真谛，形成正确的道德认知，把握社会主义法律的本质、运行和体系，增强马克思主义理论基础。 2. 能力目标：加强思想道德修养，增强学法、用法的自觉性，进一步提高辨别是非、善恶、美丑和加强自我修养的能力，提高学生分析问题、解决问题的能力。					

3. 素质目标：使学生坚定理想信念，增强学生国情怀，陶冶高尚道德情操，树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观，提高学生的思想道德素质和法治素养。 主要内容： 以社会主义核心价值观为主线，以理想信念教育为核心，以爱国主义教育为重点，对大学生进行人生观、价值观、道德观和法治观教育。 教学方法与手段： 案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、视频观摩互动法					
课程名称	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论			开课学期	8
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标：帮助学生了解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观，系统把握马克思主义中国化理论成果的形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。 2. 能力目标：培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力，增强执行党的基本路线和基本方略的自觉性和坚定，提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。 3. 素质目标：提高学生马克思主义理论修养和思想政治素质，培养德智体美劳全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。 主要内容： 马克思主义中国化理论成果，即毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观产生形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。 教学方法与手段： 讲授法、案例法、讨论法、视频展示法					
课程名称	习近平新时代中国特色社会主义思想概论			开课学期	7-8
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标：帮助学生从整体上把握习近平新时代中国特色社会主义思想，系统学习习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义，更好把握中国特色社会主义的理论精髓与实践要义。 2. 能力目标：培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力，切实增强全面贯彻党的基本理论、基本路线和基本方略的自觉性和主动性，提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。					

3. 素质目标：引导大学生增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，自觉投身到建设新时代中国特色社会主义的伟大历史进程中去。 主要内容： 习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义。 教学方法与手段： 讲授法、案例法、讨论法、视频展示法					
课程名称	形势与政策			开课学期	7-9
参考学时	32	学分	1	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标：了解国际国内形势，掌握有关形势与政策的基本概念、正确分析形势的方法，理解政策的途径及我国的基本国情，党和政府的基本治国方略等。 2. 能力目标：学会运用马克思主义的立场、观点、方法观察分析形势，理解和执行政策。 3. 素质目标：提高思想政治素质，自觉践行社会主义核心价值观，成为德智体美全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人、民族复兴大任的时代新人。 主要内容： 国内外形势与政策，培养学生对国内外重大事件、敏感问题、社会热点、难点、疑点问题的思考、分析和判断能力。 教学方法与手段： 讲授法，案例法，视频展示法，讨论法					

2. 通识课程

表 4 通识课程教学要求

课程名称	大学生心理健康教育			开课学期	8
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标：了解大学生心理健康教育的基本理论和基本知识，理解维护心理健康的重要意义，掌握普通心理学、健康心理学、积极心理学以及心理健康自我维护的原理和知识。 2. 能力目标：能够运用所学习的心理健康的知识、方法和技能，深入分析大学生中常见的心理问题，并提出有意义的解决思路；运用所掌握的心理健康教育原理，分析自己心理素质方面存在的优劣势，并提出建设性的解决方案。 3. 素质目标：提高全体学生的心理素质，充分开发自身潜能，培养学生乐观、向上的心理品质，					

不断提高自身的身心素质，促进学生人格的健全发展。

主要内容：

自我意识、情绪情感、人格心理、学习心理、人际关系、恋爱与性心理、网络心理、生涯规划以及心理危机等内容。

教学方法与手段：

讲授法、案例法、分组讨论法、团体训练法、个案分享法

课程名称	军事理论			开课学期	7
参考学时	36	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标:了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状，增强依法建设国防的观念毛泽东军事思想、邓小平和江泽民、习近平的新时期军队建设思想；了解世界军事及我国周边安全环境，增强国家安全意识；了解高科技，明确高技术对现代战争的影响。

2. 能力目标:通过军事理论的学习，能增强对国防军事思想、方针、政策精神领会，能够进行相关宣传。

3. 素质目标:培养严明的组织纪律观念； 培养敬业乐业、精益求精的工作作风； 培养学生交流、沟通能力；培养团队协作意识

主要内容：

以国防教育为主线，使大学生掌握基本军事理论与军事技能，达到增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。

教学方法与手段：

网络课程学习

课程名称	军事技能			开课学期	7
参考学时	168	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标：(1)了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状，增强依法建设国防的观念；
(2)了解世界军事发展现状及我国周边安全环境现状，增强国家安全意识；
(3)了解中国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平新时期军队建设思想、江泽民国防和军队建设思想、胡锦涛国防和军队建设思想以及习近平强军思想；
(4)了解军事思想的形成和发展过程，初步掌握我军军事理论的主要内容，树立科学的战争观和方法论；

(5)了解高科技军事精确制导技术、空间技术、激光技术、夜视侦察技术、电子对抗技术及指

挥自动化等军事高技术方面的概况；

(6) 理解当代高技术战争的形成及其特点，知道高技术对现代战争的影响。

2. 能力与技能目标

(1) 通过国防概述、国防法规、国防建设、国防动员等内容的学习，能进行国防概念、要素、历史、法规、公民国防权利和义务、国防领导体制、国防建设成就、国防建设目标和国防政策、国防教育的宣传；

(2) 通过战略环境的学习，能进行战略环境、发展趋势、国家安全政策的宣传；

(3) 通过军事思想的学习，能进行军事思想形成与发展、体系与内容、历史地位和现实意义的宣传；

(4) 通过对军事高技术的学习，能进行军事高技术的发展趋势，对现代作战的影响的宣传；

(5) 通过对高技术与新军事改革，能进行高技术与新军事改革的根本动因、深刻影响的宣传；

(6) 通过对信息化战争的特征与发展趋势的学习，能进行信息化战争的特征与发展趋势的宣传；

(7) 通过对信息化战争与国防建设的学习，能进行信息化战争与国防建设的宣传。

3. 素质（价值）目标

(1) 通过教学使大学生掌握基本军事理论与军事技能，达到增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高；

(2) 适应我国人才培养的长远战略目标和加强国防后备力量建设的需要，培养高素质的社会主义事业的建设者和保卫者，为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官，打下坚实基础。

教学方法与手段：

实践教学

课程名称	劳动教育			开课学期	7-8
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标：帮助学生对劳动创造价值、劳动对于生存与发展的意义等有科学的认识，树立正确的劳动观；

2. 能力目标：学生通过各种劳动体验，提升劳动能力，形成良好的技术素养，使学生学会安全劳动，保证劳动质量；

3. 素质目标：提高学生职业素质，形成时代发展所需要的技术素养、初步的技术创新意识和技术实践能力。锤炼艰苦奋斗、顽强拼搏和艰苦创业的意志。

主要内容：

1. 劳动理论课，包括观念教育，劳动法律法规教育等

2. 劳动实践课，包括劳动技能教育，劳动习惯教育等

教学方法与手段：

分为理论课程和实践课程。

(1) 理论课程，16 学时。采用课堂教学网络教学相结合的形式授课。

(2) 实践课程，16 学时。采用实践教学的形式。

课程名称	体育与健康			开课学期	1-4
参考学时	180	学分	10	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 身心健康目标：增强学生体质，促进学生的身心健康和谐发展，养成积极乐观的生活态度，形成健康的生活方式，具有健康的体魄；

2. 运动技能目标：熟练掌握健身运动的基本技能、基本理论知识及组织比赛、裁判方法；能有序的、科学的进行体育锻炼，并掌握处理运动损伤的方法；

3. 终身体育目标：积极参与各种体育活动，基本养成自觉锻炼身体的习惯，形成终身体育的意识，能够具有一定的体育文化欣赏能力。

主要内容：

1. 高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核；

2. 体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等；

3. 学生体质健康标准测评。

教学方法与手段：

讲授；项目教学；分层教学。

课程名称	大学英语			开课学期	7-8
参考学时	128	学分	8	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 夯实英语基础，提高语言技能，特别是听说能力，能用英语进行日常交流和职场交际；

2. 了解中西文化差异，培养国际化视野和创新精神，提高综合文化素养和跨文化交际意识。

3. 培养自主学习能力和团队协作能力，增强扩展职业能力。

主要内容：

1. 听力；

2. 口语

教学方法与手段：

在线教学平台；小程序；视频、音频教学；小组讨论。

（二）专业（技能）课程

1. 专业基础课程

表 5 专业基础课程教学要求

课程名称	金融学基础			开课学期	2-4
参考学时	108	学分	6	考核方式	考试
学生学习目标： 1. 知识目标： 促进学生理解和重点掌握货币、信用、利率等基础知识； 掌握金融市场、金融机构体系； 了解货币供求、通货膨胀与通货紧缩、货币政策调控之间相互的关系； 掌握金融发展与金融改革的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。 2. 能力与技能目标： 培养学生掌握观察和分析有关货币制度变革、信用体系建立； 掌握金融市场开放、金融机构体系变革、商业银行股份制改造、货币政策调控措施和效应； 掌握金融发展与金融改革动态等问题的正确方法，综合应用货币银行学理论解决现实中经济与金融实际问题的能力。 3. 素质目标： 具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德； 根据学习目标，具有独立开展金融信息调查的能力； 提高学生在相关金融职业岗位的综合素养能力。 4. 课程思政目标 立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。 教学内容： 货币与货币制度；信用与信用工具；利息与利率；金融机构体系；商业银行；中央银行；金					

融市场；货币供求与均衡；货币政策；通货膨胀与通货紧缩；汇率与国际收支。

教学方法与手段：

项目教学法；讨论式和问题式教学方法；案例分析法；角色扮演、情景教学法。

课程名称	经济法基础			开课学期	5
参考学时	72	学分	4	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标：

要求学生掌握会计、税收等相关法律基本知识，熟练掌握法律的运用，做到学法、懂法、用法；

采用基础知识的讲述与案例分析相结合的课堂教学方法；

要求学生掌握基础知识的同时，能够正确分析案例。

2. 能力与技能目标：

要求在经济法的教和学习过程中做到理论联系实际、密切联系经济生活，通晓与经济活动相关的法律和市场规则，不仅能够用所学知识解决课堂所举案例，也能够运用经济法律和市场规则维护自身的合法、正当的经济权益；

以实用性为基础，培养学生理解、分析、解决法律问题的能力；能够掌握社会保险的计算以及相关规定以及票据结算的各种要求，并在实际工作中运用自如。

3. 素质目标：

学生通过学习经济法基础课程，对经济法的基本理论、基本知识有个全面的了解；

能掌握我国经济法理论及其相关的法律法规，培养学生运用经济法的原理，分析和解决实际问题中有关经济法律方面实际问题的能力；

通过老师课程的讲授以及实践训练，学生应该具有良好的法律修养和较强的运用法律知识解决问题的能力。

4. 课程思政目标

在完成各项工作任务中，树立学生的法律意识，培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质，养成严谨、认真的学习态度，锻炼严密的逻辑思维能力，为学习其他课程打好扎实的基础，也为其发展良好的职业能力奠定基础。

教学内容：

经济法概述；个人独资企业法；合伙企业法；公司法；合同法；反不正当竞争法；消费者权

益保护法；产品质量法；证券法；票据法；税法；劳动合同法；经济仲裁与经济诉讼。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、引导教学法、案例教学法实训作业法自主学习法等。

课程名称	金融科技概论			开课学期	8
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标：

熟悉金融科技内涵和实质，金融科技发展的基础和影响及变革

掌握金融科技的基础：5G 与互联网、大数据、云计算、人工智能和区块链。

掌握金融科技的支付工具

理解银行业、证券业、保险业及其他行业的金融科技。

理解金融科技的风险与监管及发展展望。

2. 能力与技能目标

能够对金融科技的发展进行简单分析。

能够对金融科技发展的理论基础进行比较分析。

能够应用大数据的思维思考金融问题

能够阐述银行卡支付流程，并对其分润方式进行简单分析，

能够对中国法定数字货币发行机制，特色与意义进行解读。

能够对未来银行趋势进行简单分析。

能够运用融科技在证券业、保险业、其他行业的产品和服务，感知行业发展趋势。

能够分析国际金融科技监管政策与经验，并从中得到一些启示和借鉴。

3. 素质目标

通过学习金融科技的影响和变革学习，培养学生的开放精神、全球视野和民族自信。

通过 3G 发展到 5G，中国网络通信科技逆袭夺冠历程的学习，培养学生树立科技追赶的勇气与担当，坚定道路自信。

通过中国央行数字货币率先试点的学习，激发学生民族自豪感和使命感。

通过未来银行发展趋势的学习，培养学生的民族责任感、主人翁精神，树立走中国特色金融发展之路的理念。

通过证券业务、保险业务其他行业所面临挑战的学习，培养学生自我分析、解决问题的能力，

从而能正确认识和分析复杂的社会现象。

结合金融科技风控主要手段的学习，培养学生信守承诺的职业素养和形成对金融职业道德的基本意识。

4. 课程思政目标

《金融科技概论》课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力和爱国情怀。

教学内容：

金融科技概述；金融科技的技术基础；金融科技的支付工具；银行业金融科技；证券业金融科技；保险业金融科技；其他行业金融科技；金融科技风险与监管。

教学方法与手段：

项目教学法、案例分析、理论与实践操作相结合。利用智盛数字金融科技教学平台以实践操作为主，理论讲解为辅。

课程名称	金融基础技能			开课学期	1-3
参考学时	162	学分	9	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标 掌握五笔字型基本字根及拆分原则； 掌握小键盘的结构及正确指法； 掌握传票整理摆放，找页，翻页，记、数页的方法； 掌握手持式单指单张点钞法 掌握钞票的捆扎方法 2. 能力与技能目标 能快速并准确地利用五笔字型输入法进行汉字录入； 能快速并准确地利用小键盘进行传票翻打； 能够迅速、准确地使用手持式单指单张点钞法进行点钞 3. 素质目标 培养细心严谨的工作态度、客观公正的职业意识、诚实守信的职业素质和爱岗敬业的职业精神； 树立时间、效率观念，提高工作效率					

4. 课程思政目标

课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。

教学内容：

文字录入、票据录入，传票翻打，点钞，货币识别。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、演示法、讨论法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	会计基础与实务			开课学期	1-5
参考学时	144	学分	8	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

通过本课程教学，帮助学生掌握会计及其目标、核算基础、核算方法、基本职能、会计要素、会计等式、复式记账法、借贷记账法、会计分录、会计凭证、会计账簿、会计报表、财产清查、会计核算程序、会计工作组织等会计基本知识。

2. 能力与技能目标

通过本课程教学，教师帮助学生具备编制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表等技能，从而具备在中小型企业从事会计工作的能力。

3. 素质目标

要求具备具有团队合作精神，能严格公正地执行财经纪律，具有良好的心理素质、诚信品质和社会责任感，能抵制金钱的诱惑，具备独立开展社会调查的能力，工作作风严谨、实事求是，具有主动、热情、耐心的服务意识。

4. 课程思政目标

随着数字经济转型，会计的角色逐渐从信息供给者向信息分析者过渡，需要精通 IT 技术和较高的技术敏锐度，善于分析数据和挖掘深度信息，兼具丰富的战略、管理知识和实践经验复合型卓越新会计人才。在学习《基础会计》这门课程时，以要推动中国经济高质量发展，实现社会主义现

代化远景为目标，以创新为牵引的绿色经济转型与数字经济转型是重要的两个发展引擎，要以十九届六中全会精神为指引，将思想价值引领贯穿教育教学的全过程、各环节，引导学生立足“两个大局”，心怀“国之大者”，进一步坚定和巩固“四个自信”；要以服务社会主义现代化国家建设为标准，引导学生与时代同频共振，培育学生经世济民、诚信服务、德法兼修的职业素养，培养复合型会计人才；要以推动会计人员专业技能、政治素质、职业道德素质的全面提升为目标，建设高素质会计人才队伍。

教学内容：

会计总论；会计要素与会计等式；会计科目与会计账户；会计记账方法；主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；账务处理程序；财产清查；财务报表

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	经济学基础			开课学期	6
参考学时	72	学分	4	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

掌握市场运行图。了解经济学的发展史、分类、研究对象、研究方法，以及经济学的发展趋势。掌握市场运行图及其相互关系。

掌握供求均衡理论、弹性理论、消费者均衡理论生产者均衡理论、成本理论、四种市场结构、分配理论、市场失灵及微观经济政策。

掌握国民收入核算、失业、通货膨胀以及经济周期理论等理论。

2. 能力与技能目标

能够运用市场运行图分析市场运行中各主体及其相互关系。

能够对微观经济的几个项目进行分析和解释

能够运用收入法和支出法进行基本的国民经济核算和进行简单的国民收入计算。

能够运用失业、通货膨胀和经济周期理论初步分析社会经济的实际运行情况。

3. 素质目标

培养对身边经济现象和经济政策的敏锐感。

树立经济意识、市场意识、成本意识和竞争意识。

通过完成项目作业和小组作业增强团队协作素质和精神。

通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高经济自我学习和分析素质。

4. 课程思政目标

能够把握国家大政方针，熟知国家在不同经济时期所采取的财政政策、货币政策、收入政策、人力政策、产业政策和经济增长政策；

理论联系实际，指导自己的理性消费和高效资源分配的能力；

具有强烈的资源稀缺意识，养成节约资源、保护环境的高度自觉行为，培养学生树立正确的人生价值观；

更好的理解个体差异，具有一定的沟通能力和团队合作能力；

培养和提升创造性、建设性解决问题的素养，培养学生的社会责任感和历史使命感；

教学内容：

认识经济学；把握市场规律；学会理性消费；透视厂商行为；熟悉市场结构；市场失灵与政府干预；开启宏观经济之门——国民收入核算与决定；宏观经济政策

教学方法与手段：

故事导入法、问题引导法和案例分析法；模拟教学法、角色扮演法、互动教学法

课程名称	保险学基础			开课学期	5-6
参考学时	108	学分	6	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

通过保险四大基本原则的解读、保险合同订立与履行的过程实践、保险经营、保险产品分类的分析，使学生初步具备保险从业的操作技能与基本职业素养，培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，为学生今后的发展以及各专门化方向的职业能力奠定基础。

2. 能力与技能目标

通过本课程的学习，能够使同学们对保险的基础理论、保险基本业务以及保险市场基本运行方式有较全面的认识和了解。能够了解与把握各种具体的保险业务的具体业务程序与市场操作。

3. 素质目标

在教学过程中结合教学内容进行案例教学，激起学生学习兴趣，培养学生具有吃苦耐劳、一丝不苟的严谨工作作风，与人相处、与人沟通的综合素质；具有良好的心理素质；具有勤奋好学、爱岗敬业、吃苦耐劳、实干创新、团队合作的职业精神。

4. 课程思政目标

培养学生的风险意识和保险理念，帮助学生理解保险是守护美好生活的重要金融工具，做一个具有“爱国情怀”、“敬业诚信”、“真诚友善”的人，提升学生对社会主义核心价值观的认同感。

教学内容：

风险与保险；保险的基本原则；保险合同；保险经营；人身保险；财产保险；责任、信用及保证保险；保险市场与保险监管

教学方法与手段：

项目教学法、案例分析、模拟教学法、角色扮演法

2. 专业核心课程

表 6 专业核心课程教学要求

课程名称	商业银行综合柜台业务			开课学期	7
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试
学生学习目标： 1. 知识目标 掌握银行柜员的相关法律法规、职业道德，掌握银行柜员的服务语言、仪容仪表和职业礼仪知识，掌握银行柜员的业务服务流程和服务争议解决方法 掌握点钞、翻打传票和文字录入的流程和技巧。 掌握储蓄业务、贷款业务等零售业务工作过程中的知识 掌握单位存款业务、结算业务等对公业务工作过程中的知识. 掌握银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理工作过程中的知识 2. 能力与技能目标 本课程的能力目标包括： 在柜台业务服务中能运用得当的语言表达，学会恰当的仪容仪表，具有良好的礼仪风采，学会适当的情境处理 2. 能正确“单指单张”点钞，能正确翻打传票，能准确文字录入。 能正确办理储蓄业务、贷款业务等零售业务。 能正确办理单位存款业务、结算业务等对公业务。 能运用银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理知识对相关案例进行分析，具体较强的分析问题、解决问题能力，具备文献收集和归纳整理能力。 3. 素质目标 本课程的素质目标包括： 具备守法遵规意识，具备良好的职业道德 具备坚强的心理素质和耐心细致的作风。 具备良好的流通与表达能力					

具有诚实信用意识，具备乐于并持续学习的能力。

具备创新意识。

4. 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

柜台服务素养模块、柜台服务能力模块和柜台服务拓展模块

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	银行会计实务			开课学期	7
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

掌握银行会计的基础理论、基础知识和基本技能。

具备银行会计的经济业务核算、成本计算、财务管理等方面的知识和能力，掌握基本的财务审计程序和方法。

合理填制和审核原始凭证和记账凭证、登记账簿、编制会计报表并进行报表分析。

按照有关规定，妥善管理各种会计档案。

了解本学科的理论前沿和发展动态

熟悉国内外与会计相关的方针、政策和法规和国际会计惯例。

2. 能力与技能目标

具备商业银行的经济业务核算、分析和管理的知识与能力。

具有较强的分析、判断和概括能力，具备较强的逻辑思维能力。3.2.2.3 具有掌握银行会计核算的基本理论和方法，具有银行会计核算的基本能力。

具有较强的语言与文字表达、人际沟通、信息获取能力及分析和解决会计问题的基本能力。

掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有一定的科学研究和实际工作能力。

质。

3. 素质目标

良好的人际沟通能力和团队协作意识；

具备良好的职业态度和道德修养：

具有爱岗敬业、诚实守信、服务社会和严谨求实的作风：

具有从事会计工作所必需的基本素质以及管理和创新能力：

具有科学的世界观、人生观和价值观，身心健康，有一定的人文素

4. 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

银行会计总论，基本核算方法，存款业务的核算，贷款业务的核算，支付结算业务的核算，资金清算与金融机构往来业务的核算，外汇业务的核算

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	个人理财			开课学期	7
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

掌握个人理财规划中各个知识体系的构成，并且具备较为扎实的知识理论基础；能够根据具体的个案，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划的单个理财项目的方案设计和分析。

2. 能力与技能目标

具备实际分析问题和解决问题的能力，达到《理财规划师国家职业标准》中对助理理财规划师的基本要求，掌握较为全面的学科知识基础和基本技能，能够达到并通过国家助理理财规划师资格考试的要求。

3. 素质目标

掌握市场经济基本知识与法规；爱岗敬业，积极进取；具有一定的社会交往能力、心理健康知识和自我调节技巧；掌握科学锻炼身体的基本技能，具有健康的身体；具备良好的口头表达和人际沟通能力；具有一定的行业从业人员职业道德。

4. 课程思政目标

帮助学生树立正确的理财观念，践行社会主义核心价值观，培养爱国主义精神，珍惜生命，懂得爱与感恩，培养良好的职业道德和人文素养。培养良好的语言表达能力及团队协作意识。

教学内容：

正确认识个人理财；个人财务管理与现金规划；个人风险管理与保险规划；个人税收筹划；住房规划；个人投资管理与投资规划；子女教育投资规划；退休养老规划；财产分配与遗产规划；

综合理财规划。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	银行信贷实务			开课学期	8
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生具体目标

1. 知识目标

根据市场竞争需要和客户拓展工作的要求，了解商业银行主要贷款业务的规定及要求

熟悉各类贷款业务的操作流程及管理要点，

营销贷款，办理贷款业务，管理贷款业务，有效规避风险。

2. 能力与技能目标：

受理贷款申请，营销贷款，选择客户，在源头上有效控制信贷风险。

分析与评价借款人信用，识别客户质量，确定客户风险对商业银行中长期贷款开展项目评估。

为贷款决策提供科学依据开展贷前调查，撰写贷款调查报告，以确保贷款具有必要的基础和条件，为贷款决策做准备

贷款发放后，跟踪检查，及时发现问题并采取相应的控制措施，保全信贷资产。

3. 素质目标

自觉遵守主要法规和职业道德规范

并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

具备一定营销、沟通能力和组织协调能力

具备一定的创新能力

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

信贷业务从业基础，信贷分析，信贷担保业务操作实务，企业信贷业务操作实务，票据业务操作，个人信贷业务操作实务，不良贷款管理。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	金融服务营销			开课学期	8
参考学时	64	学分	4	考核方式	考试

学生学习目标：

1. 知识目标

掌握金融服务营销基础理论知识，

能用金融营销实基础理论和基础知识制定金融营销策划；

能进行金融服务营销环境分析，正确制定金融营销战略与策略；

能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程；

具备较强的金融业务营销能力、证券投资分析能力

掌握证券业务、保险业务操作技能。

2. 能力与技能目标

能进行金融产品开发和推介；

能掌握银行卡营销实务，包括银行卡产品设计、银行卡发卡渠道、银行卡营销策略和银行卡综合服务管理；

能初步具备金融客户经理的职业定位与职业素养；

能掌握客户沟通的内涵和技巧，了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护。

3. 素质目标

自觉遵守主要法规和职业道德规范

并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

具备一定营销、沟通能力和组织协调能力

具备一定的创新能力

4. 课程思政目标

培养学生诚实守信、合法合规意识，金融服务与管理专业的学生，未来面向的行业是银行、保险、证券、信托和投资公司等，培养诚实守信和合法合规意识。培养学生辩证思维能力与受挫折能力。锻炼学生勇于和善于正视市场的变化，客户心态的变化，并及时辩证调整营销策略与话术，敏锐捕捉商机，创造营销机会。锻炼学生的灵活思维，灵活巧妙运用营销手段，不囿于某种固定的营销模式之中。同时，提高学生受挫折的能力，训练学生保持积极乐观的心态，通过介绍金融服务营销人员的职业素养，厚植学生的家国情怀，培养学生的爱国情怀、爱岗敬业、职业责任心、崇德向善的职业准则，帮助大学生树立正确的世界观、人生观和价值观。

教学内容：

金融服务营销概述；金融服务营销团队建设；金融营销的 STP 策略；金融服务营销市场调研；金融服务市场目标介入；金融服务品质评价与客户关系维护；银行服务营销；证券服务营销；保险及其他企业服务营销。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	证券投资实务			开课学期	8
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试
学生学习目标： 1. 知识目标 掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论 了解证券中介的类别；能运用股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具。 对有关的产业、公司进行正确的分析，能正确的进行投资决策。 具备投资意识和风险意识。 熟悉证券的发行和流通，熟悉国家的证券监管的规定。 2. 能力与技能目标 能明确证券市场的结构，了解市场的投资运作 能熟悉金融工具的特性，评估金融工具的投资价值 能评价股票与债券的发行目的、发行方式、发行价格、发行成本等方面的基本问题，并能对企业融资方式进行较理性的选择。 能熟悉证券交易的基本内涵与基本程序，正确的选择证券交易方式，顺利的完成证券交易 能收集影响证券市场价格的因素，股票价格指数以及股票行情表的解读，比较正确的判断证券价格 能正确运用基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收 能控制和防范可能遇到的各种风险 3. 素质目标 自觉遵守主要法规和职业道德规范					

并养成独立、客观、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

具备一定沟通能力和组织协调能力

4. 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

证券投资概论；证券市场概论；证券投资工具-股票；证券投资工具-债券；证券投资工具-基金；证券投资工具衍生品；基本分析；技术分析；证券市场监管

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等

课程名称	金融大数据处理			开课学期	8
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 了解宏观和微观金融数据收集与整理的基本知识；
2. 掌握金融数据及经济数据的简单收集方法；
3. 学会相关金融数据展示和分析图表的构建；
4. 了解平台金融、供应链金融的定义、优势及应用前景；
5. 了解大数据时代下商业银行面临的机遇及转型之路，掌握大数据应用于银行的场景及案例；
6. 了解大数据保险的应用方向，掌握大数据保险应用的原理及案例；

7. 了解大数据证券的应用场景、大数据量化分析与小数据量化分析的区别等

8. 了解大数据背景下金融安全面临的挑战和发展机遇。

能力与技能目标

1. 能够运用所学知识初步建立金融大数据思维，理性观察和分析身边的金融现象，尤其是新型金融现象；

2. 能够运用所学知识提高个人选择的科学性，将金融大数据分析知识正确地运用到实际金融工作中；

3. 激发学生的创造性思维，使学生具有利用大数据思维进行金融创新的认识。

4. 通过完成项目作业和小组作业增强团队协作能力；

5. 通过对金融相关数据的整理和分析增强解决问题能力；

6、通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高自我学习能力；

素质目标

1. 培养积极思考的良好习惯以及主动学习的勤勉品格。

2. 培养勇于探索的创新思维以及开放公正平等的互联网精神

3. 培养认真负责、吃苦耐劳及实事求是的职业品质和岗位职业道德

课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容

大数据金融概述，大数据金融产生的背景及发展现状，大数据金融的理论基础，金融大数据的存在形态，金融大数据的获取与整理技能，平台金融的业务模式与战略，大数据在平台金融经

营中的应用，大数据金融与商业银行的竞合关系，商业银行大数据平台构建及应用思路，大数据在传统商业银行业务创新中的应用，大数据在商业银行的应用案例分析，大数据征信

教学方法与手段：

以软件操作平台操作为主，老师演示讲解，学生操作训练。

3. 专业拓展课程

表 7 专业拓展课程教学要求

课程名称	金融客服礼仪			开课学期	5-6
参考学时	108	学分	6	考核方式	考查
学生学习目标： 1. 知识目标 通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如沟通技巧、涉外礼仪等。 2. 能力与技能目标 提高学生社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。 3. 素质目标 注重 EQ-情商的培养：亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，表达力；注重 DQ-德商培养：要做好事先做好人，懂礼仪知礼节，道德高尚，真善美，善良的人永远都是最后的赢家；注重 AQ-逆商的培养，在逆境中求发展。不论你父辈的家业怎么样，都要进行勤工俭学，支付自己的生活费等。杜绝攀比心理；注重 HQ-健商的培养，心理健康，生活、消费、减肥等。 4. 课程思政目标 培养学生在金融行业从业过程中懂礼、知礼、行礼的意识，掌握个人形象塑造的基本要领、社交礼节、会议礼仪以及涉外礼仪的规范与基本要求，力求在社交活动中灵活运用，以此树立个人良好形象，赢得他人对自身工作的信赖、支持与帮助。					

教学内容：

金融服务与礼仪规范；金融服务的职业形象；金融服务的岗位礼仪；金融服务的营销礼仪；金融服务的公关礼仪；求职面试的礼仪与技巧。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授、演示、角色扮演、任务训练、课堂讨论、现场观摩等教学方法

课程名称	统计基础			开课学期	9
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

知识目标

- 1、能熟练运用统计数据进行数据采集操作流程；
- 2、掌握常用的科学统计的方法搜集、整理、分析国民经济和社会发展的实际数据，描述现象数量之间的联系和变动规律；
- 3、熟练掌握应用计算机统计软件进行数据传输及处理的方法及操作流程；

能力与技能目标

- 1、掌握统计学基本原理及作业过程；
- 2、理解统计数据收集、整理、分析的实质；
- 3、掌握统计数据采集（野外采集、室内采集）的方法及流程；
- 4、了解统计数据管理的内容及方法；

素质目标

- 1、培养学生爱国、爱岗精神，职业道德和社会责任感；
- 2、培养学生的团队合作精神；

3、培养学生就业后再学习的主动性。

课程思政目标

根据统计学原理专业教育要求，有机融入习近平新时代中国特色社会主义思想、社会主义核心价值观、中国优秀传统文化教育、宪法法治、统计职业理想和职业道德、做人做事的道理等。

教学内容：

认知统计，统计资料的收集，统计资料的整理，统计资料分析所需要的基本指标，总体分布集中趋势分析，总体分布离散趋势分析，时间数列分析，统计指数分析，相关与回归分析。

教学方法与手段：

“任务驱动”法，案例教学法，直观教学法，分组练习法

课程名称	数据库基础			开课学期	9
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标

1. 知识目标

(1)python 大数据与会计行业背景知识；

(2)python 基本语法知识；

(3)python 语法进阶知识；

(4)pandas 模块知识；

(5)python 数据采集与清洗知识；

(6)python 数据可视化知识

2. 能力与技能目标

(1)python 基本语法编程能力；

(2)python 语法进阶编程能力；

- (3)pandas 模块编程能力;
- (4)python 数据采集与清洗编程能力:
- (5)python 数据可视化编程能力;
- (6)python 在财务会计中的应用等。

3. 素质目标

- (1)团队合作和协调能力;
- (2)严谨周密的思维方式;
- (3)抗挫折能力强,不怕被拒绝;
- (4)有胆识,有魄力,善于换位思考;
- (5)具有健康的体魄和优雅的礼仪风度:

4. 课程思政目标

在完成各项工作任务中,树立学生的法律意识,培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质,养成严谨、认真的学习态度,锻炼严密的逻辑思维能力,为学习其他课程打好扎实的基础,也为其发展良好的职业能力奠定基础。

教学内容:

Python 基础,了解 Python 基本语法,Python 进阶语法,了解 Pandas 模块,数据采集与清洗,Python 数据可视化

教学方法与手段:

以软件操作平台操作为主,老师演示讲解,学生操作训练。

课程名称	管理学基础			开课学期	9
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标:

知识目标

1. 了解和掌握古今中外管理思想的发展；
2. 了解管理的基本原理与方法；
3. 掌握管理的计划、组织、领导、控制、创新等职能的基本内涵、要求及科学有效实现的方法；
4. 掌握组织文化的构成及作用，与组织文化的建设相关知识。

能力与技能目标

1. 着重培养学生能“管人”又能“管事”的基层工作的管理能力。
2. 制定计划与决策的能力；
3. 分析组织结构与职权关系，制定组织规范与人事管理的能力；
4. 有效激励、协调与沟通的能力；
5. 控制与信息处理的能力；
6. 在管理工作中的创新思维与能力。

素质目标

1. 使学生能善于沟通、并有强烈的团队意识；
2. 培养既敢于坚持原则，又勇于开拓创新的精神；
3. 养成诚实守信、吃苦耐劳的品质；
4. 培养高度的责任心。

课程思政目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持理论知识传授与价值引领相结合，运用可以培养大学生理想信念、价值取向、政治信仰、社会责任的题材、案例，全面提高大学生缘事析理、明辨是非的能力，让学生成为德才兼备、全面发展的人才。通过管理学相关理论的讲授，培养学生多角度、多元化地观察和分析问题的能力，让学生树立社会主义核心价值观，作为国家和民族未来的建设者，要敢于担当、富有责任感和奉献精神。通过灌输和渗透相结合的教育方式，

让学生知道一名优秀领导者应该具备的特质，从而在潜移默化中主动学习这些特质，如公正无私、勇于创新、知人善任、富有同情心等等。通过学习，让学生加强对社会主义核心价值观、中国梦、中华民族伟大复兴的基本内涵及主要内容的理解；让学生继承和发扬中华优秀传统文化和中华民族伟大精神，增强组织凝聚力，弘扬时代精神，坚持中国共产党的领导，树立国家意识。

教学内容：

认识管理；计划职能；组织职能；领导职能；控制职能

教学方法与手段：

教学方法本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	金融法规			开课学期	8
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标

理解金融法的基本理论，掌握金融法规的具体内容，掌握金融行业职业操守的规定。

2. 能力与技能目标

培养学生能够运用所学习的金融法规知识解决在金融机构中遇到的法律问题的能力。

3. 素质目标

培养学生的法律素养和职业道德修养，使得学生日后在金融行业工作中，能够做到用法律来约束自己的工作行为，懂得使用法律武器保护自己。

4. 课程思政目标

培养学生符合职业岗位任职的法律素养要求，将社会主义核心价值观中的公平、公正、法治、敬业、诚信友善理念贯穿始终，培养出合乎社会主义核心价值观的本质要求的既精通金融专业知识又熟悉相关法律法规的“复合型”金融人才，并实现思想修养、法律素养对职业素养的有效渗透。

教学内容：

金融法概述；中国人民银行法律制度；商业银行法律制度；政策性银行和非银行金融机构法律制度；担保法法律制度；票据法律制度；证券法律制度；保险法律制度；信托和期货交易法律制度；金融业监管法律制度

教学方法与手段：

本课程主要采用案例教学法、启发式讲授法、问题教学法、练习法、讨论法等教学方法

课程名称	企业行为模型——沙盘推演与 ERP 应用			开课学期	8
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

知识目标

1. 了解一个企业的真实运作流程；
2. 理解企业成功运营的关键因素；
3. 掌握战略决策、营销管理、财务管理、物流管理以及团队管理相关知识；

能力与技能目标

1. 培养学生经营意识与规划能力；
2. 培养具体问题具体分析，灵活决策的能力；
3. 培养沟通协作能力；
4. 培养组织领导技能；
5. 拓展经营管理知识体系，提升经营管理技能

素质目标

1. 培养学生企业经营管理的全局观；
2. 培养学生的团队意识与合作精神；

3. 培养学生的风险与责任意识；
4. 全面提高学生的双赢理念、团队精神、诚信观念等综合素质。

课程思政目标

根据课程专业教育要求有机融入习近平新时代中国特色社会主义思想，一方面，借助虚拟环境，能够更好地把数字技术与实际教学结合起来。另一方面，现代教育技术也能够更好地提升学生实验性模拟能力，从而使沙盘模拟实验过程更为轻松有趣，让学生更容易涉猎思想实践，达到落实政治教育的最终目的。

教学内容：

介绍什么是沙盘，该课程的性质，意义，激发学生学习乐趣；阐述各角色的职责，物理沙盘的摆放，电子沙盘的操作，操作中整体战略筹划（生产、财务、产品研发、市场预测等）；实战。

教学方法与手段：

项目教学法、案例分析、理论与实践操作相结合。以实践操作为主，理论讲解为辅。

课程名称	金融风险与合规			开课学期	8
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

1. 知识目标

掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法，包括信用风险的度量方法，流动性风险度量与管理的方法，利率风险的度量和管理工作，汇率风险的度量与控制方法，股票市场风险的度量等。

2. 能力与技能目标

通过本课程的学习，使学生充分认识到防范金融风险的必要性，树立正确的金融防范意识，同时学会防范金融风险的理论与方法，能够利用所学的金融风险管理理论方法为企业、金融机构等制定科学的风险管理方案。使学生掌握金融风险管理的技巧，提高对金融风险管理策略的比较与选择能力，使学生具有解决实际金融风险问题的能力。

3. 素质目标

培养学生敬业精神、良好的职业道德、创新意识，让学生具备一定的沟通能力和组织协调能力。

培养学生诚实、守信、善于沟通和合作的团队意识，及其环保、节能和安全意识，提高学生金融风险管控的职业能力。

4. 课程思政目标

此门课程思政目标分为两个层面，宏观上与国家金融安全、系统性金融风险等问题关系紧密，微观上与金融人才职业素养和道德规范联系紧密，培养学生家国情怀、历史担当、社会责任感、国家金融安全意识、守住不发生系统性风险的底线意识等，微观层面上培养学生金融专业素养、行业自律、风险意识、正确的金钱观等。

教学内容：

金融风险概述，金融风险管理基本理论，金融风险的识别、度量与预测，金融风险管理战略及策略，信用风险管理，流动性风险管理，利率风险管理，汇率风险管理，操作风险管理。

教学方法与手段：

每个项目的学习都按以案例为切入或穿插进行，以工作任务为中心整合理论与实践，实现理论、案例与实践的一体化的教学。在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	新媒体营销			开课学期	9
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

通过本课程的学习，学生能够认识新媒体营销理念，描述新媒体用户与内容定位、新媒体内容图文设计的知识、方法，能够进行新媒体数据分析与内容优化，完成新媒体数据分析报告撰写。能够熟练在各平台开展新媒体营销，包括：微博营销、微信营销、社群运营、短视频营销、直播营销：能够实施新媒体整合营销。

素质目标

1. 具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力

2. 具有团队合作和协作精神
3. 具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德
4. 根据学习目标，具有独立开展社会调查的能力
5. 具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识
6. 具有分析问题、解决问题的能力
7. 具有勇于创新、敬业乐业的工作作风
8. 具有成本意识、风险意识和责任意识

课程思政目标

《新媒体营销》课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。

教学内容：

用户定位、构建用户画像、确定营销平台和提供用户服务；能做好内容的定位，打造出的“内容性”产品；能对文字进行技巧性的安排和创作；能描述不同类型图片的设计方法；能开展微信个人号朋友圈的营销；微信公众号推广能力；微信公众号运营；文字、图片、短视频的微博营销策划与运营；微博营销技巧；建一个完整的社群

教学方法与手段：

教学方法本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

4、实践性教学环节

表 8 实践性教学环节教学要求

课程名称	商业银行综合柜台实训	开课学期	8
------	------------	------	---

参考学时	26	学分	1	考核方式	考查
学生学习目标： 银行综合业务专项实训以模拟实验室为基地，在学生具备单项核算的基础上，开展银行对公柜面业务、储蓄柜面业务的技能训练。对公柜面业务模拟实习要求学生能够根据各类柜面会计凭证（实习专用凭证）进行记账、核算，掌握核算方法和凭证传递过程。储蓄柜面模拟实习，要求学生学会储蓄账户、存折、单证的核算和业务处理，熟练掌握现金（练功券）收付技能。通过模拟实习为学生今后走上工作岗位打下良好的实践基础。 培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。同时具有银行柜面业务风险防范意识和能力，具有独立应对银行柜面业务的能力，能胜任银行前台综合柜员岗位的工作。 教学内容： 储蓄初始操作、储蓄日初处理；日常业务操作；特殊业务和代理业务操作；日终处理；帐户挂失操作。 教学方法与手段： 利用智盛商业银行综合业务模拟系统，以学生实践操作为主、理论讲解为辅。					
课程名称	保险职场实训			开课学期	9
参考学时	26	学分	1	考核方式	考查
学生学习目标： 在学生已掌握的保险理论知识的基础上，通过保险实务模拟、职场礼仪的演练以及实地考察保险公司，引导学生将理论应用于实践，培养学生的分辨能力、独立思考能力、表达能力、分析和决策能力、双向或多向思考能力，不断提高学生解决实际问题的综合能力。。培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。 教学内容： 保险营销技能训练；电话营销和面谈技能训练；客户投诉与异议处理技巧。					

教学方法与手段： 以案例实践操作为主，理论讲解为辅					
课程名称	岗位实习			开课学期	6
参考学时	576	学分	24	考核方式	考查
学生学习目标： 在学生已掌握的专业所有知识的基础上，通过在相关行业企业实地操作，引导学生将理论应用于实践，培养学生的分辨能力、独立思考能力、表达能力、分析和决策能力、双向或多向思考能力，不断提高学生解决实际问题的综合能力。。培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。 教学内容： 金融行业企业各个岗位实践操作。 教学方法与手段： 学校老师和企业导师指导学生在各个岗位操作。					

（三）课程思政要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持以立德树人为核心，把学生思想政治教育贯穿和体现在教育教学全过程，全面落实全员育人、全程育人、全方位育人要求。遵循思想政治工作规律、遵循教书育人规律、遵循学生成长规律，因事而化、因时而进、因势而新，以思想政治课程为核心，突出发挥主导作用，以其他课程的“课程思政”为基础，实现思政课程与课程思政的同向同行。

在课程思政实施过程中建议围绕着“意识、精神、素养、态度、能力”五个维度进行规划，根据课程性质、类型和开设阶段进行递进式培养。鼓励任课教师，在课程教学过程中，对标企业岗位对人才提出的具体要求，深度挖掘企业大师、劳模的典型案列，丰富课程思政教育资源库，凝练课程思政主线。以教学任务为载体，优化课程思政内容供给，实施思政主线贯穿始终、按任务特点融入思政元素的任务驱动教学。

公共基础课程：要重点提高学生思想道德修养、人文素质、科学精神、宪法法治意识、

国家安全意识和认知能力的课程,注重在潜移默化中坚定学生理想信念、厚植爱国主义情怀、加强品德修养、增长知识见识、培养奋斗精神,提升学生综合素质。

专业基础课程:要根据专业的特色和优势,深入研究专业的育人目标,深度挖掘提炼专业知识体系中所蕴含的思想价值和精神内涵,科学合理拓展专业课程的广度、深度和温度,从课程所涉专业、行业、国家、国际、文化、历史等角度,增加课程的知识性、人文性,提升引领性、时代性和开放性。

专业核心课程:要注重学思结合、知行统一,增强学生勇于探索的创新精神、善于解决问题的实践能力,要注重让学生“敢闯会创”,在亲身参与中增强创新精神、创造意识和创业能力。

专业拓展课程:要注重教育和引导学生弘扬劳动精神,将“读万卷书”与“行万里路”相结合,扎根中国大地了解国情民情,在实践中增长智慧才干,在艰苦奋斗中锤炼意志品质。

课程教学过程中应突出培养学生遵纪守法、遵规守纪、严于律己、尊老爱幼的意识,吃苦耐劳、精益求精的工匠精神、劳模精神、劳动精神;诚实守信、严谨认真、理性思维的职业素养;爱岗敬业、踏实肯干的工作态度,守法合规的法治思维,责任担当的邮政精神,规范操作的规范意识,勇于创新的创新意识,以及质量管理、团结协作的能力等,充分发挥课程思政协同和支撑作用。

七、教学进程总体安排

(一) 教学活动时间安排表 (按周安排)

表 9 教学活动时间安排表

学 年	学 期	课堂 教学	考 试	入学教 育、军 训	运动会 及技能 赛	实践性教育环节				假日 及机动	小 计
						专项 实训	岗位 实习	毕业 设计	毕业 教育		
一	1	16	1	2						1	20
	2	18	1							1	20
二	3	18	1							1	20
	4	18	1							1	20
三	5	18	1							1	20
	6	17	1						1	1	20

四	7	15.5	1	2	0.5					1	20
	8	16	1		1	1				1	20
五	9	6					13			1	20
	10						11	6	1	2	20
合计		142.5	8	4	1.5	1	24	6	2	11	200

(二) 课程学时比例表

本专业总学分为 259.5 。课时总数为 4836 学时，其中公共课程 2054 学时，约占总学时 42.47% ，实践教学 2738 学时，约占总学时 56.62% ，选修课程 696 学时，约占总学时 14.39% 。

表 10 课程学时比例表

课程类别	课程子类	课程性质	学分数	学时数			学时百分比 (%)
				理论	实践	总学时	
公共基础课程	思政课程	必修	19	322	16	338	6.99%
	通识课程	必修	80.5	958	590	1548	32.01%
		任选	10	150	18	168	3.47%
	小计			109.5	1430	624	2054
专业（技能）课程	专业基础课程	必修	50	312	582	894	18.49%
	专业核心课程	必修	22	168	184	352	7.28%
	专业拓展课程	专选	30	188	340	528	10.92%
	实践性教育环节	必修	48	0	1008	1008	20.84%
	小计			150	668	2114	2782
合计			259.5	2098	2738	4836	100%

(三) 教学进程安排表

表 11 教学进程安排表

课程类别	课程子类	课程性质	序号	课程编码	课 程 名 称	课程类型	学分	学 时 数					考核方式	各学期周学时分配									
								总学时	理论教学	课程实训	专项实训	实习		第一学年		第二学年		第三学年		第四学 年		第五学年	
														一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
公共基础课程	思想政治课程	必修	1	G2024001	习近平新时代中国特色社会主义思想学生读本	纯理论	1	18	18				考查	1									
			2	G2024002	思政一:中国特色社会主义	纯理论	2	36	36				考查	2									
			3	G2024003	思政二:心理健康与职业生涯	纯理论	2	36	36				考查		2								
			4	G2024004	思政三:哲学与人生	纯理论	2	36	36				考查			2							
			5	G2024005	思政四:职业道德与法治	纯理论	2	36	36				考查				2						
			中职思想政治课小计				9	162	162					3	2	2	2						
			6	G2023001	思想道德与法治	理论+实践	3	48	38	10			考查							4			
			7	G2023002	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	理论+实践	2	32	26	6			考查								2		
			8	G2023003-4	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	纯理论	3	48	48				考查							2	2		

		9	G2023005-8	形势与政策	纯理论	1	32	32				考查						2	2	2	
		高职思想政治课小计				9	160	144	16									8	6	2	
		小计				18	322	306	16				3	2	2	2		8	6	2	
		1	G2024006	党史	纯理论	1	16	16				考查									
		2	G2024007	新中国史	纯理论	1	16	16				考查									
		3	G2024008	改革开放史	纯理论	1	16	16				考查									
		4	G2024009	社会主义发展史	纯理论	1	16	16				考查									
		小计				1	16	16													
	通识课程	1	G20240010	语文	纯理论	11	198	198				考试	2	3	3	3					
		2	G20240011	数学	纯理论	10	180	180				考试	2	2	3	3					
		3	G20240012	英语	纯理论	8	144	144				考试	2	2	2	2					
		4	G20240013	信息技术	理论+实践	8	144	36	108			考查	4	4							
		5	G20240014	历史	纯理论	4	72	72				考试	2	2							
		6	G20240015	体育与健康	理论+实践	10	180	36	144			考试	3	3	2	2					
		7	G20240016	公共艺术（音乐、美术）	理论+实践	2	36	18	18			考查	1	1							
		8	G20240017	心理健康	纯理论	2	36	36				考查	1	1							
		9	G20240018	劳动教育	理论+实践	5	90	36	54			考查	1	1	1	1	1				
		中职小计				60	1080	756	324				18	19	11	11	1				
		1	G2023009-12	体育		3	48	6	42			考查						2	2		
		2	G2023013	大学生心理健康教育		1	16	16				考查							2		
		3	G2023014	军事理论	纯理论	2	36	36				考查						3			
		4	G2023015	军事技能	纯实践	2	168		168			考查						14天			
		5	G2023016-17	大学英语	理论+实践	8	128	96	32			考试						4	4		

			6	G2023019-20	劳动教育	纯理论	1	16		16			考查						1	1					
			7	G2023024	创新创业教育基础	理论+实践	1	16	12	4			考查								2				
			8	G2023025	职业发展与就业指导	理论+实践	1.5	24	20	4			考查							2					
			9		国家安全教育	理论	1	16	16				考查								2				
			高职小计					20.5	468	202	266									12	13				
			小计						80.5	1548	958	590				18	19	11	11	1		12	13		
			任选	1		中华优秀传统文化	纯理论	1	18	18				考查			1								
				2		生命教育（安全教育）	纯理论	1	18	18				考查					1						
				3		职业素养（工匠精神、劳模精神）	理论+实践	2	36	18	18			考查						2					
				中职小计					4	72	54	18						1		3					
				1		人文素养与职业素养培育类	纯理论	1.5	24	24				考查											
				2		自然科学与科学精神培育类	纯理论	1.5	24	24				考查											
				3		体育竞技与安全健康教育类	纯理论	1.5	24	24				考查											
				4		创新创业与职业技能培育类	纯理论	1.5	24	24				考查								2	4		
				高职小计不低于 96 学时，6 学分）					6	96	96											2	4		
				小计						10	168	150	18						1		3		2	4	
			中职公共基础课程合计						73	1314	972	342				21	21	14	13	4					
			高职公共基础课程合计						36.5	740	458	282										22	23	4	
			五年制公共基础课程合计						109.5	2054	1430	624				21	21	14	13	4		22	23	4	
	专业 （技	专业 基础	必修	1	A2024089	金融学基础	理论+实践	6	108	54	54			考试			2	2	2						
2				A2024092	会计基础与实务	理论+实践	8	144	54	90			考试			2	2	2	2						

能)课程	课		3	A2024090	经济学基础	理论+实践	4	72	20	52			考试						4				
			4	A2024094	保险学基础	理论+实践	6	108	40	68			考试					3	3				
			5	A2024093	经济法基础	理论+实践	4	72	36	36			考试					4					
			6	A2023042	金融服务礼仪	理论+实践	6	108	20	88			考查					3	3				
			7	A2023089	财经法规与会计职业道德	理论+实践	4	72	36	36			考查				4						
			8	A2024091	金融基础技能	理论+实践	9	162	36	126			考查	4	2	3							
			9	A2024096	金融科技概论	理论+实践	3	48	16	32			考查								2		
		中职小计						47	846	296	550				4	6	7	8	12	10			
		高职小计						3	48	16	32										2		
	小计						50	894	312	582				4	6	7	8	12	10		2		
	专业核心课	必修		1	A2024097	商业银行综合柜台业务	理论+实践	3	48	24	24			考试							4		
				2	A2024098	银行会计实务	理论+实践	3	48	24	24			考试							4		
				3	A2024099	金融服务营销	理论+实践	4	64	32	32			考试								4	
				4	A2024100	个人理财	理论+实践	3	48	24	24			考试							4		
				5	A2024101	银行信贷实务	理论+实践	3	48	24	24			考试								3	
				6	A2024102	证券投资实务	理论+实践	3	48	24	24			考试								3	
				7	A2024103	金融大数据处理	理论+实践	3	48	16	32			考查								4	
		高职小计						22	352	168	184									16	10		
	专业拓展课	选修		1	A2023021	保险初级实务	理论+实践	6	108	30	78			考查					2	4			
				2	A2024023	金融数据基础操作	理论+实践	4	72	20	52			考查						4			
				3	A2023048	金融法规	理论+实践	6	108	54	54			考查			3	3					
				4	A2023025	证券初级实务	理论+实践	8	144	36	108			考查					4	4			

实践性教学环节		中职专业选修课小计				24	432	140	292						3	3	6	12			
		1	A2023043	数据库基础	理论+实践	2	32	16	16			考查									
		2	A2023044	统计基础	理论+实践	2	32	16	16			考查									
		3	A2023045	金融风险与合规	理论+实践	2	32	16	16			考查									
		4	A2024059	新媒体营销	理论+实践	2	32	16	16			考查									
		5	A2023047	管理学基础	理论+实践	2	32	16	16			考查									
		6	A2023049	企业行为模型——沙盘推演与 ERP 应用	理论+实践	2	32	16	16			考查								2	4
	高职专业选修课小计					6	96	48	48											2	4
	小计					30	528	188	340						3	3	6	12		2	4
	必修	1		国防教育	纯实践	5	90		90			考查	2 周								
		2		社会实践	纯实践	10	150		150			考查	1 周	1 周	1 周	1 周	1 周	1 周			
		中职小计				15	240		240												
		1	ADSSX02	商业银行综合柜台实训	纯实践	1	26			26		考查								26	
		2	ADSSX04	保险职场实训	纯实践	1	26			26		考查								26	
		3	BYSX	岗位实习	纯实践	24	576				576	考查									6 个月
		4		毕业设计	纯实践	6	120				120										20
		5		毕业教育	纯实践	1	20				20										20
		高职小计				33	768			52	716										
	小计					48	1008		240	52	716										
	专业（技能）课程合计					150	2782	668	1346	52	716										
	全程合计					259.5	4836	2098	1970	52	716										

八、实施保障

（一）师资队伍

1. 本专业专任教师

该专业在校生数约 204 人，专任教师 12 人，兼职教师 4 人，生师比为 12: 1。本专业拥有一支稳定的专任教师队伍，共 12 人：其中，高级职称教师 5 人，中级职称教师 1 人，初级职称 6 人；硕士 6 人；双师型教师为 75%。

表 12 金融服务与管理专业专任教师情况一览表

序号	姓名	性别	学历	学位	专业技术职务	职业资格	是否双师型	拟任课程
1	蓝秋香	女	本科	双学士	副教授	高级网络营销师	是	商业银行综合柜台业务、金融科技概论
2	翁定碧	女	本科	学士	副教授		是	金融学基础、金融服务营销
3	俞秋兰	女	本科	学士	副教授	高级电子商务师	是	保险学基础、个人理财
4	龚榕	男	研究生	硕士	助教		是	经济学基础、管理学基础
5	陈誉清	女	本科	学士	讲师	中级会计师	是	会计基础与实务
6	郑丽香	女	本科	学士	助教	注册会计师、税务师	是	投资学基础 银行信贷实务
7	张雨桐	女	研究生	硕士	助教		否	金融风险与合规
8	李光朱	男	研究生	硕士	助教	IFA 财务会计师	是	金融大数据处理
9	黄晨楠	女	研究生	硕士	助教		否	证券投资实务, 金融大数据处理
10	郑誉昕	女	研究生	硕士	助教		否	经济法基础, 金融职业技能
11	潘邦国	男	本科	学士	副教授	电子商务（高级）	是	企业 ERP 沙盘模拟经营
12	林功	女	本科	学士	副教授	中级会计师	是	银行会计实务

2. 本专业兼职教师

根据专业课程需要，本专业聘请校企合作的企业一线工作人员担任兼职老师。

表 14 专业兼职教师情况一览表

序号	姓名	性别	学历	学位	专业技术职务	职业资格	所在单位	拟任课程
1	伍予忱	女	本科	学士	讲师	中级经济师	厦门国际银行福州分行	金融服务礼仪
2	林碧珍	女	本科	学士	讲师	中级经济师	长乐隆泰银行	金融职业技能
3	钟世彬	女	本科	学士	讲师		中国太平集团财险有限公司	专业综合实训
4	陈威宇	女	本科	硕士	讲师		中国太平集团财险有限公司	专业综合实训

(二) 教学设施

1. 校内实训基地

本专业的实训目前主要运用智能相关软件操作平台进行教学实训。

表 14 校内实训设备情况一览表

序号	实验实训基地（室）名称	实验实训室功能（承担课程与实训实习项目）	面积、主要实验（训）设备名称及台套数要求	工位数（个）	对应课程
1	银行综合柜台业务实训室	金融营销实训、金融服务礼仪仿真实训、银行、保险、证券从业资格证、助理理财规划师考前辅导	商业银行仿真实训平台软件、金融营销实训平台/金融服务礼仪实训平台	60	金融服务礼仪、商业银行综合柜台业务
2	金融职业技能实训室	点钞、传票、字符录入货币识假等	金融财会基本技能软件从业资格考证辅导平台、竞赛训练、	100	金融职业技能
3	金融综合实训室	理财规划、证券投资实训、保险学基础、保险实训	理财规划模拟操作软件	100	金融科技概论、金融大数

					据处理、个人 理财、证券投 资实务
...					

2.校外实训基地

本专业校外实训的企业如下表所示

表 15 校外实训基地一览表

序号	校外实训基地名称	承担功能（实训实习项目）	工位数（个）
1	厦门国际银行福州分行	银行柜台综合业务实训、金融服务礼仪实训	不限
2	中国太平保险有限公司	金融营销技巧实训、保险实训	不限
3	长乐隆泰银行	个人理财实训、金融服务营销技巧实训	不限

（三）教学资源

对教材选用、图书文献配备、数字资源配备等提出有关要求。

1. 教材选择与建设

本专业教材应选用高职优秀教材，包括各类精品教材、规划教材等。同时鼓励专业老师、行业专家共同参与教材的选用的编撰。目前本专业有多位教师参与主编或编写高职教材。

2. 图书文献配备基本要求

应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，专业图书文献包括能反映金融专业教学和金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务等的图书资料和电子杂志等，如《中国金融》、《金融研究》、《福建金融》等。

3. 数字资源配备

本专业大部分职业基础课和职业技能课都已建立 moodle 教学平台或慕课平台，实行较为畅通的网络教学条件。课程资源主要包括：课程说明；课程教案及教学设计方案；授课课件（PPT）；教学案例和视频材料；实训操作指导手册；课程标准实训题库、案例库、习题集、录像、微课等互动性强的教学资料，教学形式实现了图、文、声、像并茂。扩大了课堂信息量，有效提高了教学质量；同时结合开放教育的相关网络课程教学资源进行整合使用；鼓励教师充分开发网络教学资源，利用媒体数据库；电子邮件；QQ 交流平台；BBS 讨论，增强学生学习的方便性。

（四）校企合作

依托校企合作办学机制创新平台，通过与厦门国际银行福州分行，长乐隆泰银行，中国太平保险有限公司等实训基地建立紧密的校企合作关系，依照金融业务工作流程，构建学习内容与经营业务、学习场所与实习场所、学业考核与业绩考核、职业素质养成与职业技能培养、学业与就业相结合的人才培养环境。使学生在校学习和企业生产实践相结合，校企双方共同培养人才。

（五）教学方法

强调以教师为主导，以学生为主体，采用理论与实践紧密结合的教学方法或组织形式，如项目教学、角色扮演、案例教学和模拟教学等；合理安排专业课程的实训环节，实现仿真模拟操作、“课程进企业”与“企业进课堂”等多样化实训教学方式；注重教育信息化实践，利用多媒体、微课等信息化手段进行教学辅导。

（六）教学评价

采用“过程与结果”并重的考核方式，设计“形成性评价”与“终结性评价”相结合的学习效果评价指标体系，评价内容包括学生的知识、技能与态度，以突出学生的职业精神、职业能力和素质的结合。考核实行百分制，其中：形成性评价占 30%；终结性评价占 70%。考核比重表如下：

表 16 教学评价表

名称	形成性评价 30 %			终结性评价 70 %		总分
课程考核	学生自评	组内互评	教师评价	专业能力 笔试+实战	理论知识	
考核比例	5%	10%	15%	40%	30%	100
考核方式	考试；考查；实践					

按照评价指标体系的要求，对学生的学习过程进行过程评价和结果评价，突出阶段评价、目标评价、理论与实践一体化评价，具体评价标准考核如下：

1、过程性考核主要包括：课堂出勤率，学习态度、课堂表现、团队合作、小组项目作业完成情况等，内容见表一所示。

2、终结性考核主要包括：基本职业技能考核和理论考试两部分，内容见表所示。

表 17 教学评价分值表

过程性评价内容	分值	终结性评价内容	分值	总分
1. 课堂出勤率	5	1. 专业能力考核	40	45
2. 学习态度	5	2. 专业知识考试	30	35
3. 课题表现	5			5
4. 作业完成情况	10			10
5. 团队协作情况	5			5
小计	30		70	
合计				100

（七）质量管理

1. 健全教学管理与质量监控制度

制定一系列的教学管理规章制度及教学文件，如《教学检查制度》、《教师业务考核办法》、《听课制度》、《实验教学管理制度》等，让教学过程有章可依。坚持教学质量评估与督导检查工作，主要活动有：项目教学成果企业验收制度；教学例会制度；教学督导制度；课程评估；教师讲课比赛；教学观摩和评教评学活动；新生素质调查，毕业生质量跟踪调查等。

2. 加强教学质量监控

调整和优化教学质量监控组织，强化教学质量监控。对教案、授课、实验、作业批改、辅导答疑、命题阅卷教学见习、教学实习、社会调查与实践等教学管理进行全程、全方位监控。通过问卷调查、座谈会、教学督导、学生考试成绩分析等多种渠道，了解教学工作信息，并将信息整理后反馈给有关单位、部门及相关个人，及时整改。

3. 建立完善的毕业生反馈制度

继续加强毕业生的跟踪，及时了解企业的反馈。开展毕业生质量跟踪调查的内容包括：毕业生在工作单位的思想品德表现和敬业精神；毕业生的工作态度、工作能力和创新能力；

各专业教学计划与课程设置的适应性；毕业生对学校教学与管理工作的意见和建议；用人单位对学校办学的意见和建议；先进典型事例与材料；对社会的贡献等内容。

九、毕业要求

本专业学生必须至少满足以下基本条件方能毕业：

1. 修满 259.5 学分（其中：公共基础课程 109.5 学分，专业课程 150 学分）；
2. 修得学工处（团委）组织实施的第二课堂总分 $\geq$ 18 分；
3. 获得一本及以上与本专业相关的职业资格证书（含“1+X”证书）或“行业上岗证”（各专业需与职业面向列出的职业资格证相对应）。
4. 体质测试合格。

表 18 金融服务与管理专业相关职业资格（技能）证书

序号	职业资格（证书）名称	发 证 单 位	等级
1	银行业专业人员职业资格	人力资源社会保障部、中国银行协会	初级/ 中级
2	证券期货基金业从业人员资格	中国证券业协会	一般/ 专项
3	会计专业技术资格	人力资源社会保障部	初级
5	1+X 金融大数据处理（初级）职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司开发。	中级

金融服务与管理专业
中高职衔接“3+2”分段培养转段升学考
核

实
施
方
案

福州英华职业学院
二〇二四年二月

为了保证我院中高衔接专业人才培养质量，更好地完成衔接专业前后段转段工作，根据《福建省教育厅关于印发〈福建省五年制高等职业教育的管理办法（试行）〉的通知》（闽教职成〔2017〕19号）、《福建省教育厅办公室关于做好2023年五年制高等教育拟招生专业申报工作的通知》（闽教办职成〔2023〕4号）等文件精神，特制定本转段升学考核实施方案。

一、转段升学考核原则

1、课程体系与人才培养目标合理衔接原则。转段前后专业课程体系设置要科学合理、能体现前段教育文化基础知识、专业基础理论和基本技能，尤其要体现后段教育对学生的学习能力、分析解决问题能力的要求，保证培养的连续性、衔接性和贯通性。

2、文化素养和职业技能并重原则。围绕高职院校技术技能人才培养总体目标，着力推进“文化素质+职业技能”考核方式改革，重点加强学生的文化基本素质和专业基础能力考核，逐步推进文化素质考核与职业技能考核的融通。

3、过程考核公平公正的原则。建立学校领导负责的转段考核领导小组，完善制度设计，强化信息公开，优化过程管理，切实保障转段升学的机会公平、程序公开、结果公正。

二、转段升学资格审核

转段升学资格由各衔接合作学校自行按以下要求审核，并公示审核结果：

1、申请学生必须德智体美劳全面发展，人格健全，身体健康状况要求按照教育部、卫生部和残联印发的《普通高等学校招生体检工作指导意见》执行。

2、学生在中职阶段补考课程不超过5门。

3、在中职阶段思想政治素质合格，无违法处分记录。

衔接合作学校按要求审核后，在5个工作日内公示资格审核结果，公示无异议后，在3个工作日内报送我院备案。

三、转段升学考核内容

转段升学考核内容由素质评价、专业基础理论考核、专业技能综合实践三部分组成，最终形成综合评价成绩。只有转段升学资格审核通过的学生才可参加转段升学考核。

（一）综合素质评价

由班主任从理想信念、遵纪守法、诚信友善、团结协作、创新精神等五个方面对学生素质进行综合评价。具体评价标准细则由衔接合作学校根据人才培养目标确定。

（二）专业基础理论考核

组织对人才培养方案设置的专业课程进行抽考或综合考试。考核方式为笔试，考核时间90分钟。

（三）专业技能综合实践

金融服务与管理专业技能综合实践考核方式为现场操作+上机操作，考核时间为40分钟。金融服务与管理专业技能综合实践为：手工点钞10分钟、字符录入10分钟、传票算10分钟、货币防伪与鉴别10分钟。

（四）综合评价

1、综合素质评价合格，专业基础理论考核合格、专业技能综合实践考核通过的学生具有参与综合评价的资格。

2、综合评价成绩(100%)=综合素质评价(30%)+专业基础理论考核(30%)+专业技能综合实践考核(40%)。

3、综合评价由衔接合作院校按要求组织实施，经公示无异议后，向我院提交综合评价结果。

四、转段升学考核时间地点安排

类型	时间	地点	承办者
综合素质评价	转段当年3月中旬	合作的中职院校学校校内	合作的中职学校
专业基础理论考核	转段当年3月下旬	合作的中职院校学校校内	合作的中职学校

专业技能综合实践考核	转段当年 3 月	合作的中职院校学校校内	合作的中职学校
综合评价	转段当年 5 月前	合作的中职院校学校校内	合作的中职学校

五、奖励与照顾政策

学生在校期间参加全国及全省职业院校技能大赛成绩优异的（三等奖及以上），且德育成绩合格，无违纪处分的，可直接转段升学。

六、其他要求

1、考核不合格的学生，暂不予转段升学，按留级处理。或参加全省中等职业学校学生学业水平考试，成绩合格者由合作的中等职业学校颁发中职毕业证书。

2、衔接中职院校要高度重视、认真组织，按照要求严格执行，确保承办的考核任务安全、高效完成，确保考核过程公平公正公开。

3、考核成绩要按照档案文件要求至少存档一年。

4、未尽事宜由福州英华职业学院负责解释。